

SECTOR ASEGURADOR ES SÓLIDO

Aumentar la penetración del

CUENTA CON UN PRODUCTO DE ESTE TIPO 14.7 MILLONES

Microseguros, alternativa para personas de bajos recursos

LA BAJA penetración del seguro en México no sólo tiene que ver con la falta de la cultura de la prevención de riesgos, sino también con los precios de los productos que muchas veces no son accesibles para la población mexicana, sobre todo para aquella de bajos recursos.

“Sin duda, hasta el momento el canal de distribución preponderante en la industria, por mucho, es el de agentes, cuyo alcance está más enfocado a personas con un mayor nivel adquisitivo. Tenemos que lograr que el seguro socialice más con la población, es decir, que pueda llegar cada vez más a un grupo más amplio de ella a través de otros canales”, refirió Juan Alberto Vélez Arredondo, director de general de Seguros Ve por Más (Bx+).

De acuerdo con el último Reporte Nacional de Inclusión Financiera, en México sólo 25% de los adultos cuentan con algún tipo de seguro; no obstante, se observó que en los municipios urbanos –mayores a 15,000 habitantes– 30% de la población cuenta con alguna protección, mientras que en municipios rurales –menores a 15,000 habitantes– el porcentaje de adultos con este producto apenas es de 15 por ciento.

Asimismo, el reporte arrojó que uno de los principales factores por los cuales las personas no contratan alguno de estos productos es porque “son muy caros”. Sin embargo, la percepción de un costo elevado disminuyó significativamente, al pasar de 41%, en el 2012, a 28% en el 2015.

Aunado a lo anterior, para incrementar el aseguramiento en la población mexicana Patricio Belaunzarán, socio de Servicios Actuariales y de Riesgos

para Latinoamérica norte en EY, precisó que los microseguros son una de las mejores opciones para incrementar el nivel de penetración.

“Los microseguros son una buena opción desde hace muchos años. Simplifican la venta y los procesos de ésta, además de que son más económicos y ayudan a llegar a nuevos clientes, no sólo a los mismos de siempre”, acotó.

Los microseguros son productos diseñados para cubrir necesidades específicas, con ciertas características, que los hacen más accesibles a la población. De acuerdo con la Ley de Instituciones de Seguros y Fianzas, éstos deben tener como objetivo promover el acceso de la población de bajos ingresos a la protección del seguro mediante la utilización de medios de distribución y operaciones de bajo costo.

De acuerdo con dato de la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas (CNSF), en México existen 14.7 millones de personas que cuentan con un microseguro y, según los datos del Micro Insurance Center, 15% de la población mexicana se encuentra cubierta de esta manera.

“A pesar de que México se encuentra en el primer lugar de cobertura de microseguros en la región de América Latina y el Caribe, la cifra de asegurados aún sigue siendo muy baja, si consideramos que en México existen 119 millones de habitantes, de los cuales 55 millones se encuentran en situación de pobreza, los cuales podrían tener acceso al sistema financiero a través de este tipo de productos básicos”, destacó la Comisión Nacional Bancaria y de Valores en su reporte. (Belén Saldívar)

30%

DE LA POBLACIÓN
en las zonas urbanas del país cuenta con un microseguro.

15%

DE LA POBLACIÓN
en el país está protegida con un producto relacionado con el microseguro.

El año pasado representó 2.2% como proporción del PIB; en los miembros de la OCDE el promedio es de 9%

Belén Saldívar
EL ECONOMISTA

LOS SISMOS que azotaron a varios estados de la República Mexicana en septiembre del año pasado demostraron que el sector asegurador tiene la capacidad y solvencia para responder a sus usuarios ante grandes catástrofes; sin embargo, también dejaron ver la poca penetración que existe en el país.

Los sismos del 7 y 19 de septiembre pasados, de acuerdo con cifras de la Asociación Mexicana de Instituciones de Seguros (AMIS), tienen un costo para la industria aseguradora de 28,602 millones de pesos, aunque sus previsiones apuntan que al final, cuando se reclamen todos los siniestros, la cifra ascienda a 54,000 millones de pesos.

“Existe una brecha de aseguramiento. Estamos hablando de que sólo 5% de las casas están aseguradas por voluntad propia, es decir, sin estar vinculadas a un crédito hipotecario. Y si nos vamos a otros ramos, sólo 30% del parque vehicular cuenta con alguna protección, mientras que si hablamos del seguro de gastos médicos, apenas 7.5% de la población cuenta con uno”, indicó Patricio Belaunzarán, socio de Servicios Actuariales y de Riesgos para Latinoamérica Norte en EY.

El año pasado, la penetración del seguro como proporción del Producto Interno Bruto (PIB) fue de 2.2%, un nivel que se ha mantenido en los últimos años. Asimismo, es de destacar que México es uno de los países de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) con menor penetración. En promedio, los países miembros tienen una penetración de 9% del PIB.

En este sentido, por debajo de México sólo se encuentran Letonia, que tuvo una penetración de 2.1% en el 2016; Grecia (2.0%), y Turquía (1.5 por ciento). Si se le compara con países Latinoamericanos, México queda en sexto lugar, por debajo de Puerto Rico (14.3%); seguido de Chile –miembro de la OCDE– (5.0%); Brasil (3.3%); Colombia (2.8%), y Argentina (2.6 por ciento).

El año pasado la calificadora Moody’s destacó que el sector asegurador se encuentra sólido y cuenta con las reservas para enfrentar escenarios adversos; sin embargo, destacó que en comparación con otros



A PASO LENTO

La baja penetración se ha dado por falta de cultura de prevención de riesgos y porque las nuevas generaciones demandan productos personalizados.

Penetración del seguro en México

(% DEL PIB)



países latinoamericanos, México tiene una penetración muy baja, lo cual convierte a ésta en el principal reto del sector.

“El principal reto es el nivel de penetración. Si bien la industria aseguradora mexicana ha aumentado su penetración, cuando la comparas con otros países de América Latina nos encontramos bastante lejos del nivel óptimo”, aseveró Francisco Urióstegui, analista de seguros de Moody’s México.

En abril pasado los aseguradores ratificaron a Manuel Escobedo como presidente de la AMIS para el periodo 2018-2019, en donde el reto más importante, a decir del presidente, será impulsar una mayor cultura de aseguramiento en el país.

“El reto más importante de la industria es impulsar una mayor cultura de aseguramiento en nuestro país, ya que queremos superar 2.8%

de penetración en el PIB; para ello tenemos proyectos que nos ayudarán al desarrollo del seguro en cada uno de sus ramos: vida y pensiones, médicos y salud, autos y daños”, aseveró Manuel Escobedo.

El año pasado, el sector asegurador creció 2.9% en términos reales, un porcentaje menor de lo que esperaba la AMIS, que era de 6.5 por ciento.

“Las razones por las cuales se creció menos es porque el sector asegurador tiene una correlación muy alta al comportamiento de la inflación y al crecimiento la economía. Estamos muy ligados a estas dos variables macroeconómicas”, explicó en su momento Recaredo Arias, director general de la AMIS.

Agregó que otro de los motivos del bajo crecimiento fue el decrecimiento de la venta de coches, así como las inversiones que ha hecho el sector en

seguro, reto permanente



Sólo 5% de las casas están aseguradas por voluntad propia, es decir, sin estar vinculadas a un crédito hipotecario. FOTO ARCHIVO EE

diversas licitaciones que si bien avanzan, no va tan rápido.

NUEVAS GENERACIONES DEMANDAN PRODUCTOS PERSONALIZADOS

A decir de los analistas, la baja penetración de los seguros se ha dado debido a la falta de cultura de prevención de riesgos por parte de la población en general, además de que en los últimos años las nuevas generaciones —como la *Millennial*— demandan productos personalizados.

“Existe, en primer lugar, una falta de cultura de prevención de riesgo por parte de la población en general. Vemos el seguro como un gasto, incluso un lujo, no como una protección. El próximo gobierno debe seguir fomentando los mecanismos de inclusión financiera, en donde entra el sector asegurador. Deberá facilitar el acceso a los seguros y proteger, al mismo tiempo, al consumidor”, afirmó Patricio Belaunzarán.

En este sentido, precisó que es importante que las aseguradoras tomen en cuenta al nuevo cliente, el cual exige trámites más sencillos y apoyados en la tecnología, en donde pueda acceder fácilmente desde un dispositivo móvil a su póliza de seguros y tenga productos más personalizados.

En línea con lo anterior, el analista de Moody's precisó que es importante que la industria aseguradora sea más multiperfil, es decir, que ofrezca productos personalizados sin que esto le genere un costo importante al asegurado, con el fin de responder a las necesidades de las nuevas generaciones.

ana.martinez@eleconomista.mx



BANCO DEL AHORRO NACIONAL Y SERVICIOS FINANCIEROS, S.N.C., INSTITUCIÓN DE BANCA DE DESARROLLO
Río Magdalena 115, Col. Tizapán San Ángel, Del. Álvaro Obregón, C.P. 01090, Ciudad de México.
BALANCE GENERAL AL 31 DE MARZO DE 2018
(cifras en millones de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	\$ 11,572	CAPTACIÓN TRADICIONAL	
INVERSIONES EN VALORES		Depósitos de exigibilidad inmediata	\$ 21,876
Títulos para negociar	\$ 12,095	Depósitos a plazo	
Títulos disponibles para la venta	19,198	Del público en general	6,187
Títulos conservados a vencimiento	1,026		\$ 28,063
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	3,395	PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		De corto plazo	151
Créditos comerciales		De largo plazo	930
Actividad empresarial o comercial	\$ 56	ACREEDORES POR REPORTE	14,213
Entidades financieras	2,136	OPERACIONES COMO DEPOSITARIA ANTE AUTORIDADES ADMINISTRATIVAS Y JUDICIALES	4,440
Créditos de consumo	2,192	OPERACIONES CON OTROS ORGANISMOS	24
	959	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	3,151	Impuestos a la utilidad por pagar	\$ 106
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	75
Créditos comerciales	41	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	2,080
Entidades financieras	41	Programas gubernamentales	\$ 864
Créditos de consumo	163	Mandatos	57
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	204	Otros	1,159
CARTERA DE CRÉDITO	3,355	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	8
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(252)	TOTAL PASIVO	\$ 50,090
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	3,103	CAPITAL CONTABLE	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	1,495	CAPITAL CONTRIBUIDO	
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	196	Capital social	\$ 1,933
INVERSIONES PERMANENTES	5	CAPITAL GANADO	
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	261	Reservas de capital	\$ 83
OTROS ACTIVOS		Resultado de ejercicios anteriores	317
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$ 83	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	(12)
Otros activos a corto y largo plazo	65	Remedios por beneficios definidos a los empleados	24
	148	Resultado neto	59
TOTAL ACTIVO	\$ 52,494	TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$ 2,404
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 52,494

CUENTAS DE ORDEN

Activos y pasivos contingentes	\$ 4,664
Compromisos crediticios	87
Bienes en fideicomiso o mandato	
Fideicomisos	\$ 27,871
Mandatos	4,120
Agente Financiero del Gobierno Federal	191,131
Bienes en custodia o en administración	0
Colaterales recibidos por la entidad	3,394
Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (Neto)	5,652
Intereses devengados no cobrados	20
derivados de cartera de crédito vencida	10,847
Otras cuentas de registro	

El presente balance general, se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la institución hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables. El presente balance general fue aprobado por el Consejo Directivo bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben. El saldo histórico del capital social de la institución al 31 de marzo de 2018 es de \$1,747 millones de pesos. Al mes de febrero de 2018 el Índice de Capitalización sobre activos sujetos a riesgo de crédito es de 42.83% y sobre activos sujetos a riesgos totales es de 20.76%, correspondientes a la última información validada por Banco de México. <http://www.gob.mx/bansefi> <http://www.gob.mx/cnbv>

BANCO DEL AHORRO NACIONAL Y SERVICIOS FINANCIEROS, S.N.C., INSTITUCIÓN DE BANCA DE DESARROLLO
Río Magdalena 115, Col. Tizapán San Ángel, Del. Álvaro Obregón, C.P. 01090, Ciudad de México.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 1o. DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2018
(Cifras en millones de pesos)

Ingresos por intereses	\$ 807
Gastos por intereses	(407)
MARGEN FINANCIERO	400
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(41)
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	359
Comisiones y tarifas cobradas	\$ 402
Comisiones y tarifas pagadas	(33)
Resultado por intermediación	5
Otros ingresos (egresos) de la operación	2
Gastos de administración y promoción	(639)
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	96
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	0
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	96
Impuestos a la utilidad causados	(64)
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	27
RESULTADO NETO	\$ 59

El presente estado de resultados se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la institución durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables. El presente estado de resultados fue aprobado por el Consejo Directivo bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben. <http://www.gob.mx/bansefi> <http://www.gob.mx/cnbv>

Mtro. Virgilio Andrade Martínez
DIRECTOR GENERAL

L.C. Luis Ángel Canseco Rodríguez
DIRECTOR DE CONTABILIDAD

C.P. Ángel Elias Lara Saba
DIRECTOR DE AUDITORÍA INTERNA

El Director del Área de Auditoría Interna, firma estos estados financieros con base en los resultados de las revisiones realizadas hasta la fecha, las que le han permitido constatar la suficiencia del proceso de generación de la información financiera establecido por la administración de la Institución, y su capacidad para generar información confiable.